

ÍNDICE

ÍNDICE DE TABLAS	11
ÍNDICE DE FIGURAS	13
INTRODUCCIÓN	15
CAPÍTULO I	
EL DESBALANCE PATRIMONIAL	17
1.1. Definiciones	18
1.1.1. Con enfoque patrimonialista	19
1.1.2. Con enfoque tributario	20
1.1.3. Con enfoque de renta neta presunta	22
1.2. Patrimonios autónomos	23
1.3. Impuesto a la Renta	27
CAPÍTULO II	
FISCALIZACIÓN, CARGA PROBATORIA Y EVALUACIÓN PERICIAL DEL DESBALANCE PATRIMONIAL	33
2.1. Fiscalización como procedimiento	34
2.1.1. Fuentes de información	34
2.1.2. Signos exteriores de riqueza	35
2.2. Determinación de la obligación tributaria	36
2.2.1. Base cierta	36
2.2.2. Base presunta	36
2.3. Desbalance patrimonial como presunción en la Ley de Impuesto sobre la Renta	36
2.4. Carga probatoria	37
2.4.1. Donaciones	37
2.4.2. Préstamos de dinero	42
2.4.3. Repatriación de moneda extranjera	38
2.4.4. Remesas familiares de dinero desde el exterior	38
2.4.5. Saldo de cuentas bancarias	39
2.5. Declaración Patrimonial	39
2.6. Evaluación pericial contable	39

- 2.6.1. Definición
- 2.6.2. Criterios aplicables al peritaje
- 2.6.3. Postulados contables
- 2.6.4. Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera
- 2.6.5. Las Normas y Técnicas del Peritaje Contable
- 2.6.6. Peritaje contable judicial

CAPÍTULO III

EL DELITO DE LAVADO DE ACTIVOS

- 3.1. Definición
- 3.2. Impacto del lavado de activos
- 3.3. Fases del lavado de activos
 - 3.3.1. Inversión
 - 3.3.2. Estratificación
 - 3.3.3. Integración
- 3.4. Técnicas de lavado de activos
 - 3.4.1. Lavado a manos
 - 3.4.2. Tintorería
- 3.5. Tipologías usuales en el lavado de activos
 - 3.5.1. Según el delito previo
 - 3.5.2. Según el sistema de transacción
 - 3.5.3. Según su práctica
 - 3.5.3. Según el destino de los recursos

CAPÍTULO IV

EVALUACIÓN PERICIAL DEL DESBALANCE PATRIMONIAL Y LA DETERMINACIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS

- 4.1. Objetivo general
 - 4.1.1. Objetivos específicos
- 4.2. Hipótesis general
 - 4.2.1. Hipótesis específicas
- 4.3. Variables
- 4.4. Tipo y diseño de investigación
- 4.5. Población, muestra y muestreo
- 4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos
 - 4.6.1 Validación y confiabilidad del instrumento

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

4.8. Análisis descriptivo

4.9. Resultados

4.9.1. Análisis descriptivo

Variable independiente: Desbalance patrimonial

Variable dependiente: Lavado de activos

Dimensión Fondos de actividad ilegal – Variable dependiente

Dimensión Operaciones sospechosas en el comercio – Variable dependiente

Dimensión Reinserción de fondos – Variable dependiente

4.9.2. Análisis inferencial

Prueba de normalidad

Prueba de hipótesis

4.9.2 Discusión de resultados

4.10. Conclusiones

4.11. Recomendaciones

CAPÍTULO V

REFLEXIONES FINALES

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Comparación entre sistemas de impuestos	31
Tabla 2. Fuentes de información de los signos exteriores de riqueza	35
Tabla 3. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC)	42
Tabla 4. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)	44
Tabla 5. Mecanismos de lavado de activos	52
Tabla 6. Mecanismos de estratificación	53
Tabla 7. Mecanismos de integración de activos	53
Tabla 8. Modalidades de lavado de activos	56
Tabla 9. Operacionalización de Variable independiente: Desbalance patrimonial	61
Tabla 10. Operacionalización de Variable dependiente: Lavado de activos	62
Tabla 11. Distribución de Comerciantes por Ubicación de la ciudad de estudio	63
Tabla 12. Personas encuestadas por actividad económica	64
Tabla 13. Resultados descriptivos del Desbalance patrimonial (Agrupada)	68
Tabla 14. Resultados descriptivos del Incremento patrimonial (Agrupada)	69
Tabla 15. Resultados descriptivos de Signos exteriores de riqueza (Agrupada)	70
Tabla 16. Resultados descriptivos de Delitos tributarios (Agrupada)	71
Tabla 17. Resultados descriptivos del Lavado de activos (Agrupada)	73
Tabla 18. Resultados descriptivos de los Fondos de actividad ilegal (Agrupada)	73

Tabla 19. Resultados descriptivos de las Operaciones sospechosas en el comercio (Agrupada)	74
Tabla 20. Resultados descriptivos de la Reinserción de fondos (Agrupada)	75
Tabla 21. Prueba de normalidad	76
Tabla 22. Información de ajuste de los modelos	76
Tabla 23. Pseudo coeficiente entre el desbalance patrimonial y el lavado de activo	77
Tabla 24. Estimación de parámetros del desbalance patrimonial y el lavado de activos	77
Tabla 25. Información de ajuste de los modelos	79
Tabla 26. Pseudo coeficiente entre el incremento patrimonial y el lavado de activo	79
Tabla 27. Estimación de parámetros del incremento patrimonial y el lavado de activos	80
Tabla 28. Información de ajuste de los modelos	81
Tabla 29. Pseudo coeficiente entre los signos exteriores y el lavado de activo	81
Tabla 30. Estimación de parámetros del incremento patrimonial y el lavado de activos	82
Tabla 31. Información de ajuste de los modelos	83
Tabla 32. Pseudo coeficiente entre los delitos tributarios y el lavado de activo	83
Tabla 33. Estimación de parámetros de los delitos tributarios y el lavado de activos	84

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Cuadro sinóptico sobre la renta	21
Figura 2. Relación de las obligaciones tributarias del patrimonio autónomo en el Perú	24
Figura 3. Ejemplo de la estructura del patrimonio autónomo en el Perú	26
Figura 4. Estructura tributaria comparada	28
Figura 5. Esquema de presunción en la legislación tributaria peruana	37
Figura 6. Pasos para la actuación del periodo contable	46
Figura 7. Resultados descriptivos del Desbalance patrimonial	68
Figura 8. Resultados descriptivos del incremento patrimonial	69
Figura 9. Resultados descriptivos de los Signos exteriores de riqueza	70
Figura 10. Resultados descriptivos de los Delitos tributarios	71
Figura 11. Resultados descriptivos del Lavado de Activos	72
Figura 12. Resultados descriptivos de los Fondos de actividad ilegal	73
Figura 13. Resultados descriptivos de las Operaciones sospechosas en el comercio	74
Figura 14. Resultados descriptivos del Incremento fondos	75